



TER BESLISSING

Aan  
de minister

*22/11*

# nota

Nader rapport implementatiewet richtlijn kredietsservicers en kredietkopers

Generale Thesaurie  
Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

**Datum**

8 november 2024

**Notanummer**

2024-0000518914

**Bijlagen**

1. Nader rapport
2. Implementatiewet richt
3. MvT implementatiewet
4. Advies RvS
5. Verzoek TK spoedige in
6. Eerdere beslisnota's  
t.b.v. openbaarmaking

## Aanleiding

De Raad van State heeft een positief advies met een aantal opmerkingen (dictum b) (**bijlage 4**) uitgebracht over de Implementatiewet richtlijn kredietsservicers en kredietkopers (implementatiewet, zie **bijlage 2**). In bijgevoegd nader rapport wordt ingegaan op het advies van de Raad.

## Besispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met het nader rapport en het aangepaste wetsvoorstel en de aangepaste memorie van toelichting. Graag uw akkoord met indiening van het wetsvoorstel bij de Tweede Kamer.
2. U wordt verzocht daartoe de volgende stukken te ondertekenen:
  - Het nader rapport aan de Koning (**bijlage 1**)
  - De memorie van toelichting bij het wetsvoorstel (**bijlage 3**)
3. Graag ook uw akkoord met het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt (**bijlage 6**).

## Kernpunten

- De implementatiewet implementeert de richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers (de richtlijn). De uiterste implementatiedatum van de Richtlijn was 29 december 2023.
- De richtlijn biedt een regelgevend kader voor de overdracht door banken van niet-renderende kredietovereenkomsten of de rechten daaruit aan zogenoemde kredietkopers en het beheer van die overeenkomsten of rechten door een zogenoemde kredietsservicer. Onder het beheer valt onder meer de inning en het contact met de afnemer van het krediet. De richtlijn moet overdracht van niet-renderende leningen makkelijker maken en de afnemers van krediet daarbij beschermen, en levert een bijdrage aan de strategie van de EU om het volume van niet-renderende kredietovereenkomsten op bankbalansen te verlagen.
- De gevolgen voor het Nederlandse bedrijfsleven zijn naar verwachting beperkt, aangezien slechts enkele partijen in Nederland actief zijn op deze markt. Bij de Autoriteit Financiële Markten is tot op heden slechts één partij geweest die

heeft aangekondigd het aanvragen van een vergunning als kredietservicier te overwegen.

- De aandacht vanuit de Tweede Kamer is beperkt op dit onderwerp. In maart 2024 is alleen een verzoek ontvangen om de richtlijn spoedig te implementeren (**bijlage 5**) Met indiening van de implementatiewet bij de Tweede Kamer wordt tegemoet gekomen aan dit verzoek.
- In het nader rapport wordt ingegaan op de opmerking van de Raad, om in de memorie van toelichting nader te gaan op de gevolgen van het overschrijden van de implementatietermijn voor de praktijk en op de (eventuele) informatieverplichting bij wijziging van de voorwaarden van een kredietovereenkomst.
- Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om in het wetsvoorstel en de memorie van toelichting enige wijzigingen alsmede enige verbeteringen van redactionele of wetstechnische aard door te voeren.
- Een Algemene Maatregel van Bestuur en een ministeriele regeling die strekken tot verdere implementatie van de richtlijn zijn in voorbereiding.

## **Toelichting**

### *Nadere toelichting gevolgen te late implementatie*

- De toelichting over de gevolgen van het verstrijken van de implementatietermijn en de overgangperiode is opgenomen in paragraaf 9 van de memorie van toelichting.
- De gevolgen zijn beperkt, aangezien het in Nederland diensten van niet-renderende kredietovereenkomsten momenteel een ongereguleerde bedrijfsactiviteit is. Personen die de bedrijfsactiviteit van kredietservicier in Nederland verrichten, kunnen deze blijven verrichten tot het tijdstip waarop dit voorstel van wet kracht van wet heeft verkregen en in werking is getreden.
- Het belangrijkste gevolg voor de praktijk is dat personen met zetel in Nederland niet kunnen overgaan tot het op basis van een Europees paspoort *servicier* van niet-renderende kredietovereenkomsten in een andere lidstaat tot het tijdstip waarop het voorstel van wet kracht verkrijgt en in werking treedt.

### *Informatieverplichting bij wijziging voorwaarden kredietovereenkomst*

- Paragraaf 10 van de toelichting is aangepast zodat conform het advies van de Raad van State alsnog wordt ingegaan de reikwijdte van de informatieverplichting voor kredietgevers in geval van een wijziging van de algemene voorwaarden die van toepassing zijn verklaard op de kredietovereenkomst.
- De richtlijn gaat niet uitdrukkelijk in op deze kwestie, maar er zijn geen redenen om aan te nemen dat het de bedoeling van de Europese wetgever is dat wijzigingen van de algemene voorwaarden die deel uitmaken van een kredietovereenkomst buiten de reikwijdte van de hier bedoelde informatieverplichting vallen. Een daartoe strekkende bepaling ontbreekt immers.

### *Overige wijzigingen*

- Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om enkele wijzigingen door te voeren in het voorstel van wet. Het gaat onder meer om het samenvoegen van enige reikwijdtebepalingen in één en het herstellen van een verzuim bij de implementatie in artikel 4:1 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) van twee artikelen van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014

(MiFID II). Ook worden alsnog twee artikelen van de richtlijn geïmplementeerd waarvan aanvankelijk werd ingeschat dat deze via lagere wetgeving zouden worden geïmplementeerd. Deze artikelen verplichten aanbieders van krediet om op adequate wijze om te gaan met betalingsachterstanden voortvloeiende uit kredietovereenkomsten met consumenten en om waar nodig respijtmaatregelen te treffen.

- Naar aanleiding van nader overleg met de Autoriteit Financiële Markten is paragraaf 8 (Gevolgen van het wetsvoorstel) van de memorie van toelichting aangepast. De reden hiervoor is dat de uit het wetsvoorstel voortvloeiende verplichtingen voor kredietdieners meer gelijkheid vertonen met de ingevolge de Wft voor aanbieders van krediet geldende verplichtingen dan met de ingevolge de wet voor kredietbemiddelaars geldende verplichtingen. Vandaar dat de berekening van de regeldrukkosten als gevolg van dit wetsvoorstel niet langer wordt uitgegaan van de regeldrukkosten waarmee kredietbemiddelaars worden geconfronteerd, maar met de hogere regeldrukkosten waarmee aanbieders van krediet rekening moeten houden. De aangepaste tekst van paragraaf van de memorie van toelichting gaf het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR) geen aanleiding om het wetsvoorstel (alsnog) te selecteren voor advisering.
- Ten slotte zijn in het wetsvoorstel en de memorie van toelichting nog enige verbeteringen van redactionele en wetstechnische aard doorgevoerd. Dit zijn geen inhoudelijke wijzigingen.

*Communicatie*

Niet van toepassing.

*Politiek/bestuurlijke context*

Niet van toepassing.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

Doc nr.	Datum	Titel doc.	Lakgronden
1	31-5-2023	Nota-min-Consultatie Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers	Persoonsgegevens
2	7-6-2023	Nota-min-Aanvullende toelichting lidstaatopties bij beslisnota Consultatie Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers	Persoonsgegevens
3	10-4-2024	Nota-min-Agendering MR implementatiewet kredietkopers en kredietsevicers	Persoonsgegevens
4	1-5-2024	Nota-min-Aanvullende toelichting agendering MR implementatiewet kredietkopers en kredietsevicers	Persoonsgegevens



TER BESLISSING  
Aan  
de minister

*1 paragraaf ter toelichting op lid staetopties die niet worden overgenomen*

Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

nota

Consultatie Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers

Datum  
31 mei 2023

Notanummer  
2023-0000131382

Bijlagen  
1. Wetsvoorstel  
2. Memorie van toelichting

#### Aanleiding

Het ontwerp van de Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers is gereed voor openbare consultatie.

#### Besispunt

Uw wordt verzocht om in te stemmen met consultatie van bijgevoegd ontwerp van de implementatiewet gedurende vier weken via [www.internetconsultatie.nl](http://www.internetconsultatie.nl).

#### Kernpunten

- De Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers implementeert de richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers (hierna: de richtlijn). Naast dit wetsvoorstel worden tevens een implementatiebesluit en een implementatieregeling voorbereid. Uiterste implementatiedatum van de Richtlijn is 29 december 2023.
- De richtlijn biedt een regelgevend kader voor de overdracht door banken van niet-renderende kredietovereenkomsten of de rechten daaruit aan zogenoemde kredietkopers en het beheer van die overeenkomsten of rechten door een zogenoemde kredietsevicer. Dit is onderdeel van de strategie van de EU om het volume van niet-renderende kredietovereenkomsten op bankbalansen te verlagen en de mogelijke toekomstige opeenhoping ervan te voorkomen.
- Na de internetconsultatie is het streven om het voorstel voor het zomerreces op de MR te agenderen t.b.v. de adviesaanvraag Raad van State.
- Het voorstel is ambtelijk afgestemd met JenV en de AFM.
- Het wetsontwerp zal ook aan de minister voor Rechtsbescherming worden voorgelegd, aangezien de richtlijn noopt tot wijzigingen van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek (BW)

#### Toelichting

- De richtlijn schept een specifiek regelgevend kader voor de overdracht van niet-renderende kredietovereenkomsten door banken aan kredietkopers en het beheer van die overeenkomsten door kredietsevicers.
- Dit regelgevend kader wordt geïmplementeerd in de Wft en daarop gebaseerde AMvB's. De AFM zal toezicht houden op de regels voor kredietkopers en kredietsevicers.

- Kredietkopers hoeven geen aparte vergunning aan te vragen, maar dienen de consumenten die betrokken zijn bij de niet-renderende kredietovereenkomsten wel zorgvuldig te behandelen. Ook dienen zij bij consumentenkrediet een kredietservicier aan te wijzen die de betreffende overeenkomsten voor hen zullen beheren.
- Kredietserviciers zijn wel vergunningplichtig. Zij dienen zich te houden aan organisatorische vereisten en dienen kredietnemers eveneens zorgvuldig te behandelen.
- Voor kredietserviciers komt er een Europees paspoort, zodat een kredietservicier met een vergunning uit een lidstaat ook in de andere lidstaten actief mag zijn.
- Voor kredietkopers van buiten de EU wordt de eis gesteld dat zij een wettelijke vertegenwoordiger in de EU aanwijzen als aanspreekpunt voor de toezichthouder en kredietnemers.
- Er gelden meldplichten voor kredietkopers aan de AFM indien zij overeenkomsten overdragen, zodat bij de AFM bekend is op wie ze toezicht moet houden.
- De richtlijn bevat meerdere lidstaatopties. Van de meeste lidstaatopties wordt geen gebruik gemaakt, omdat deze niet passen bij het in aanwijzing 9.4 van de Aanwijzingen voor de regelgeving opgenomen principe dat in de implementatieregeling geen andere regels worden opgenomen dan voor de implementatie noodzakelijk zijn.
- Twee lidstaatopties worden wel overgenomen, omdat die aansluiten bij de huidige praktijk. Het betreft de mogelijkheid om advocaten, notarissen en gerechtsdeurwaarders uit te sluiten van de richtlijn en de mogelijkheid om kredietserviciers toe te staan om geldmiddelen aan te houden voor de kredietkoper, zodat de kredietservicier makkelijker de door de kredietnemer verschuldigde betalingen kan innen.
- Tot slot wijzigt de richtlijn twee andere richtlijnen, namelijk de richtlijn consumentenkrediet en de richtlijn hypothecair krediet. De belangrijkste wijziging is de verplichting voor kredietgevers om consumenten te informeren indien de kredietgever de voorwaarden van de kredietovereenkomst wil wijzigen. Dit wordt geïmplementeerd in het BW.

*Communicatie & politiek/bestuurlijke context*

Niet van toepassing

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



TER INFORMATIE  
Aan  
de minister

nota

Aanvullende toelichting lidstaatopties bij beslisnota  
Consultatie Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en  
kredietkopers

Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

### Aanleiding

Bij de nota *Consultatie Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers* (FM 131382) heeft u verzocht om een aanvullende toelichting op de lidstaatopties die niet zijn overgenomen. In deze nota treft u een aanvullende toelichting. Deze toelichting is tevens opgenomen in de transponeringstabel bij de Memorie van Toelichting.

### Kern

- Art. 17, eerste lid, van de richtlijn, maakt het lidstaten mogelijk om de reikwijdte van het artikel uit te breiden naar andere kredietovereenkomsten, bijvoorbeeld renderende kredietovereenkomsten. Dit zou betekenen dat kredietkopers een partij moeten inschakelen bij de verkoop van alle kredietovereenkomsten, wat indruist tegen de huidige praktijk en contractsvrijheid van partijen. Bovendien kan de AFM op basis van bestaande regels reeds toezicht houden op de verkoop en servicing (het beheer) van renderende kredietovereenkomsten.
- Art. 17, vierde lid, van de richtlijn geeft lidstaten de optie om het natuurlijke personen toe te staan om niet-renderende kredietovereenkomsten te servicen. Dit sluit niet aan bij de reikwijdte van de Wft en is ook niet in lijn met de reikwijdte van de richtlijn die in principe vereist dat een kredietsevicer een rechtspersoon is.
- Art. 17, vijfde lid, van de richtlijn geeft lidstaten de optie om te eisen dat een kredietsevicer namens een kredietkoper de verplichtingen overeenkomstig het nationale recht nakomt. Deze optie is niet overgenomen, omdat partijen dit onderling kunnen regelen in de kredietsevicingovereenkomst.
- Art. 23, achtste lid, van de richtlijn biedt lidstaten de optie om geen bestuursrechtelijk handavingsregime in te stellen indien overtreding van hetgeen de richtlijn regelt reeds strafrechtelijk vervolgd kan worden. Aangezien financieel toezicht in Nederland bestuursrechtelijk van aard is, wordt geen gebruik gemaakt van deze optie.

*Communicatie & politiek/bestuurlijke context*  
Niet van toepassing

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**  
Niet van toepassing.

### Datum

7 juni 2023

### Notanummer

2023-0000137498

### Bijlagen

1. Nota FM 131382



graag nadere toelichting mbt  
pent gerechtsdeurwaarders. Is  
dit via WKI in 2017 de  
mache geregeld?  
Ch2 g van 'enigzinde van  
romen (hop")

TER BESLISSING  
Aan  
de minister

Generale Thesaurie  
Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Agendering MR Implementatiewet kredietkopers en  
kredietsserviciers

*[Handwritten signature]* 18/4

Datum  
10 april 2024

Notanummer  
2024-0000226737

- Bijlagen**
1. MR formulier
  2. Wettekst implementati
  3. Memorie van toelichtin
  4. Transponeringstabel
  5. Uitvoeringstoets AFM
  6. Brief vaste commissie

**Aanleiding**

De implementatiewet kredietkopers en kredietsserviciers is van 12 juni 2023 tot 28 juli 2023 openbaar geconsulteerd. Tevens heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een uitvoeringstoets uitgevoerd. Het naar aanleiding van de openbare consultatie en uitvoeringstoets aangepaste wetsvoorstel is gereed voor advisering door de Raad van State.

**Beslisapunten**

Wij adviseren u in te stemmen met voorliggend (aangepast) wetsvoorstel. Graag uw akkoord met aanbieding daarvan aan de ministerraad ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State. U wordt verzocht daartoe het bijgevoegde ministerraadformulier te ondertekenen (bijlage 1).

**Kernpunten**

- De Implementatiewet richtlijn kredietsserviciers en kredietkopers implementeert de richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsserviciers en kredietkopers (hierna: de richtlijn). Naast dit wetsvoorstel worden tevens een implementatiebesluit en een implementatieregeling voorbereid. De uiterste implementatiedatum van de Richtlijn was 29 december 2023.
- De richtlijn biedt een regelgevend kader voor de overdracht door banken van niet-renderende kredietovereenkomsten of de rechten daaruit aan zogenoemde kredietkopers en het beheer van die overeenkomsten of rechten door een zogenoemde kredietsservicer. Onder het beheer valt onder meer de inning en het contact met de afnemer van het krediet. De richtlijn moet overdracht van niet-renderende leningen makkelijker maken en de afnemers van krediet daarbij beschermen. Dit is onderdeel van de strategie van de EU om het volume van niet-renderende kredietovereenkomsten op bankbalansen te verlagen.
- Het conceptwetsvoorstel is van 12 juni tot en met 28 juli 2023 openbaar geconsulteerd. Er zijn negen reacties ontvangen. Een aantal van deze reacties heeft geleid tot aanpassingen van het wetsvoorstel (zie **toelichting**).
- De AFM heeft een uitvoeringstoets uitgevoerd. Deze uitvoeringstoets heeft geen aanleiding geven om het wetsvoorstel aan te passen. Wel is e.e.a. aangepast in de Memorie van Toelichting in het kader van de nieuwe taak van de AFM om toezicht te houden ten aanzien van zakelijke niet-renderende kredietovereenkomsten. De aanpassingen zijn afgestemd met de AFM.



- Het wetsontwerp zal ook aan de minister voor Rechtsbescherming worden voorgelegd, aangezien de richtlijn ook noopt tot enkele wijzigingen van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Het voorstel is ambtelijk afgestemd met JenV.

## **Toelichting**

### *Hoofdpijnen wetsvoorstel*

- De richtlijn schept een specifiek regelgevend kader voor de overdracht van niet-renderende kredietovereenkomsten door banken aan kredietkopers en het beheer van die overeenkomsten door kredietsevicers.
- Dit regelgevend kader wordt geïmplementeerd in de Wft en daarop gebaseerde AMvB's. De AFM zal toezicht houden op de regels voor kredietkopers en kredietsevicers.
- Kredietkopers hoeven geen aparte vergunning aan te vragen, maar dienen de consumenten die betrokken zijn bij de niet-renderende kredietovereenkomsten wel zorgvuldig te behandelen. Ook moeten zij bij consumentenkrediet een kredietsevicer aanwijzen die de betreffende overeenkomsten voor hen beheert.
- Kredietsevicers zijn wel vergunningplichtig. Voor hen gaan eisen aan hun organisatie gelden en ook zij moeten kredietnemers zorgvuldig behandelen.
- Voor kredietsevicers komt er een Europees paspoort, zodat een kredietsevicer met een vergunning uit een lidstaat ook in de andere lidstaten actief mag zijn. Voor kredietkopers van buiten de EU wordt de eis gesteld dat zij een wettelijke vertegenwoordiger in de EU aanwijzen als aanspreekpunt voor de toezichthouder en kredietnemers.

### *Aanpassingen n.a.v. consultatiereacties*

- Naar aanleiding van de consultatiereacties en nadere ambtelijke afstemming met JenV zijn er aanpassingen gemaakt aan het wetsvoorstel.
- De openbaar geconsulteerde tekst van dit wetsvoorstel bevatte een uitzondering op de Wet kwaliteit incassodienstverleners (Wki) voor kredietsevicers. Die uitzondering is geschrapt. De reden hiervoor is dat er bij handhaving van die uitzondering sprake zou zijn van een niet te rechtvaardigen ongelijke behandeling tussen enerzijds de incassodienstverlener die onder het toepassingsbereik van de Wki valt en anderzijds kredietsevicers met een Wft vergunning. De Wki-incassodienstverlener die tevens assisteert bij het beheren van een kredietovereenkomst zou in verband daarmee namelijk over een Wft-vergunning voor bemiddelen moeten beschikken, terwijl - de spiegelbeeldige situatie - een kredietsevicer die over een Wft-vergunning beschikt buiten het toepassingsbereik van de Wki zou vallen, indien hij incassodiensten in de zin van die wet verleent. Door de uitzondering op de Wki voor kredietsevicers te schrappen valt de hiervoor bedoelde kredietsevicer zowel onder het toepassingsbereik van de Wft als dat van de Wki.
- Bij de vormgeving van artikel 7:128ba BW over het mogelijk verweer van de consument jegens de partij die het krediet overneemt, is in het aangepaste wetsvoorstel aangesloten bij artikel 7:69 BW. In artikel 7:69 is een nagenoeg gelijkkluidend artikel van de richtlijn hypothecair krediet geïmplementeerd. Het ligt daarom voor de hand om voor een gelijkkluidende formulering te kiezen, waarbij de formulering van artikel 7:69 BW tevens een hogere mate van consumentenbescherming biedt.
- Bij de openbaar geconsulteerde tekst van dit voorstel van wet is gebruik gemaakt van de lidstaatoptie om advocaten, notarissen en

gerechtsdeurwaarders uit te zonderen van het toepassingsbereik van de richtlijn. In de toelichting was echter opgenomen dat deze vrijstelling voor gerechtsdeurwaarders enkel gold voor zover het een gerechtelijke procedure betrof (en dus niet voor activiteiten van gerechtsdeurwaarders in de minnelijke fase). Deze afbakening bleek onvoldoende onderbouwd, waarbij een belangrijk element is dat gerechtsdeurwaarders onder integraal toezicht van Bureau financieel toezicht staan, zowel in de minnelijke als executiefase van een traject. De toelichting is dan ook aangepast, zodat gerechtsdeurwaarders geheel zijn uitgezonderd van het toepassingsbereik van de richtlijn.

- Tot slot is het moment aangegrepen om enkele wetstechnische wijzigingen door te voeren en begrippen te verduidelijken in de toelichting.

#### *Communicatie*

Op dit moment nog niet van toepassing. Communicatieve inzet wordt bepaald nadat wetsvoorstel terug is van de RvS.

#### *Politiek/bestuurlijke context*

Op 1 maart 2024 heeft u per brief het verzoek ontvangen van de vaste commissie voor Financiën om tot een spoedige implementatie over te gaan van deze richtlijn (**bijlage 6**).

#### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



**TER BESLISSING**

Aan  
de minister

*Dank  
Albaard  
just Gf*

Generale Thesaurie  
Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

# nota

Agendering MR Implementatiewet kredietkopers en  
kredietsserviciers

**Datum**

1 mei 2024

**Notanummer**

2024-0000263989

**Bijlagen**

1. MR formulier
2. Wettekst implementati
3. Memorie van toelichtin
4. Uitvoeringstoets AFM
5. NO FM 226737 Agende

## Aanleiding

- Bij de nota 'Agendering MR Implementatiewet kredietkopers en kredietsserviciers (FM 226737, bijlage 5) heeft u verzocht om een nadere toelichting met betrekking tot de passage in de Memorie van Toelichting bij het wetsvoorstel Implementatiewet kredietkopers en kredietsserviciers (hierna: het wetsvoorstel). U vroeg met betrekking tot de gerechtsdeurwaarders of dit via de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki) in dezelfde mate is geregeld. In deze nota treft u een nadere toelichting aan.
- Verder is van de gelegenheid gebruik gemaakt om in het wetsvoorstel nog enkele wijzigingen van technische aard door te voeren.

## Beslispunten

Graag uw akkoord met de aanbieding van het wetsvoorstel aan de ministerraad ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State. U wordt verzocht daartoe het bijgevoegde ministerraadformulier te ondertekenen (bijlage 1).

## Kernpunten

- In het wetsvoorstel wordt gerefereerd aan de samenloop tussen het wetsvoorstel en de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki) met betrekking tot gerechtsdeurwaarders die in het kader van de uitoefening van hun beroep werkzaamheden verrichten die zowel onder het toepassingsbereik van het wetsvoorstel als dat van de Wki vallen.
- Omdat de Wki eerder reeds in werking is getreden, hebben wij aangesloten bij de bepalingen ten aanzien van toezicht op gerechtsdeurwaarders zoals dat in de Wki is opgenomen. Dit is dus in dezelfde mate geregeld.
- De samenloop of samenhang ten aanzien van het toezicht op personen die in het kader van de uitoefening van hun beroep werkzaamheden verrichten die zowel onder de scope van de Wki als die van het wetsvoorstel vallen beperkt zich tot artikel 19 Wki. Artikel 19 Wki bevat samenwerkingsbepalingen ten behoeve van de samenwerking door de toezichthouders die toezicht houden op het bepaalde bij of krachtens de Wki en de Wft wat betreft het ingevolge die wet bepaalde ten aanzien van het servicen van niet-renderende kredietovereenkomsten. Zo dient bijvoorbeeld de AFM wanneer zij in het kader van het Wft-toezicht een mogelijke inbreuk op het bepaalde ingevolge de Wki waarneemt dit terstond mee te delen aan de relevante Wki-toezichthouder. In de spiegelbeeldige situatie dient de betrokken Wki-toezichthouder, wanneer hij een mogelijke inbreuk op de ingevolge de Wft geldende voorschriften inzake

het servicen van niet-renderende kredietovereenkomsten waarneemt, dit terstond aan de AFM mee te delen.

- Als dan specifiek gekeken wordt naar de gerechtsdeurwaarder, dan kan de samenloop of samenhang tussen de Wki en het bepaalde in de Wft (met betrekking tot het servicen van het niet-renderende kredietovereenkomsten) zich voordoen, indien (i) buitengerechtelijke incassodiensten worden verleend met betrekking tot niet-renderende kredietovereenkomsten, (ii) die door een bank zijn verkocht aan een kredietkoper en (iii) deze overeenkomsten (in opdracht van de kredietkoper) door een derde worden geserviced door een gerechtsdeurwaarder. Naar verwachting zal zich deze situatie niet vaak voordoen, omdat dan alle drie hiervoor geschetste omstandigheden moeten optreden. Indien zich deze situatie wel voordoet, houden de betrokken toezichthouders toezicht op die activiteiten en werken zij samen met inachtneming van de in artikel 19 Wki opgenomen samenwerkingsbepalingen.

*Communicatie*  
n.v.t.

*Politiek/bestuurlijke context*  
n.v.t.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**  
Niet van toepassing.